

УДК 330.11

Спец. Е. В. Штарк
Рук. С. И. Колесников
УГЛТУ, Екатеринбург

АНАЛИЗ СУЩЕСТВЕННОСТИ ПОСЛЕДСТВИЙ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОФИСА «БОТАНИЧЕСКИЙ» ПАО «УБРиР»

Дополнительный офис (отделение) «Ботанический» ПАО «Уральский банк развития и реконструкции» (УБРиР) создан в целях эффективного использования денежных ресурсов предприятий всех форм собственности, применения прогрессивных форм и методов кредитования, совершенствования расчётов и кассового обслуживания, обеспечивающих предприятиям и населению наиболее благоприятные условия для реализации задач.

Для определения серьезности последствий кредитного риска выполняются следующие действия.

1. Для последствий первого риска автором определен интервал снижения плановых показателей и присвоено значение, соответствующее данному диапазону.

2. Данный шаг повторяется по всем последующим рискам.

Определение серьезности последствий риска представлено в табл. 1.

Таблица 1

Определение существенности последствий

Существенность последствий	Снижение плановых показателей, %	Существенность последствий	Снижение плановых показателей, %
1	от 0,1 до 1	6	от 5,1 до 6
2	от 1,1 до 2	7	от 6,1 до 7
3	от 2,1 до 3	8	от 7,1 до 8
4	от 3,1 до 4	9	от 8,1 до 9
5	от 4,1 до 5	10	от 9,1 до 10

Балльно-рейтинговая оценка существенности последствий и вероятности риска может вызвать для ответственного некоторые затруднения, так как он не обладает всем спектром информации. В этом случае ответственный за риск организует экспертный опрос специалистов структурных подразделений, которые могут владеть информацией о факторах риска и (или) его возможных последствиях.

Значение качественной интегральной оценки каждого оцениваемого риска находится в интервале от 1 (низкий уровень ожидаемых потерь в результате реализации риска) до 100 баллов (высокий уровень).

Оценка существенности и оценка вероятности выявленных рисков, представлены в табл. 2.

Таблица 2

Основные внутренние кредитные риски дополнительного офиса
«Ботанический»

№ п/п	Наименование риска	Должность специалиста	Оценка существенности последствий риска (от 1 до 10)	Оценка вероятности риска (от 1 до 10)
1	Кредитование неплатежеспособ- ного заемщика	Начальник кредитного отдела	5	6
		Начальник планово- экономического отдела	5	7
		Управляющий отдела по работе с физическими лицами	7	7
		Управляющий отдела по работе с юридическими лица- ми	7	6
		Начальник службы безопасно- сти	6	5
		Специалист по работе с проблемными ссудами	4	6
2	Слабая стратегия поведения на рынке кредитования	Начальник кредитного отдела	4	7
		Начальник планово- экономического отдела	4	8
		Управляющий отдела по работе с физическими лицами	4	8
		Управляющий отдела по работе с юридическими лица- ми	6	7
		Начальник службы безопасно- сти	6	9
		Специалист по работе с проблемными ссудами	8	7
3	Уровень концентрации ссудных операций в разных отраслях экономики, воспри- чивых к ее изменениям	Начальник кредитного отдела	7	8
		Начальник планово- экономического отдела	9	9
		Управляющий отдела по работе с физическими лицами	7	8
		Управляющий отдела по рабо- те с юридическими лицами	8	9
		Начальник службы безопасно- сти	8	9
		Специалист по работе с проблемными ссудами	8	7

Расчет балльно-рейтинговой интегральной оценки (БРИО) с целью дальнейшего ранжирования осуществляется по формуле

$$\text{БРИО} = \text{СП} \times \text{В},$$

где СП – существенность последствий, в баллах;

В – вероятность риска, в баллах.

По балльно-рейтинговой интегральной оценке уровень ожидаемых потерь в результате реализации рисков является низким, если расчетное значение попадает в интервал от 0 до 40; средним – от 40,1 до 60; высоким – от 60,1 до 100.

Уровень ожидаемых потерь в результате реализации риска кредитования неплатежеспособного заемщика составляет 34,77 и является низким. Уровень ожидаемых потерь в результате слабой стратегии поведения на рынке кредитования равен 40,81 и относится к среднему. А уровень ожидаемых потерь в результате концентрации ссудных операций в разных отраслях экономики, восприимчивых к ее изменениям, оказался 67,08 (высоким).

Таким образом, руководству дополнительного офиса «Ботанический» ПАО «УБРИР» необходимо обратить пристальное внимание на нейтрализацию угрозы, связанной с уровнем концентрации ссудных операций в разных отраслях экономики.

Для минимизации выявленных кредитных рисков офису можно предложить внедрение следующих мероприятий.

1. Совершенствование алгоритма комплексной проверки заемщика и минимизации мошеннических действий.
2. Создание гарантийного фонда для поддержки кредитования малого бизнеса и самозанятых граждан.
3. Внедрение нового кредитного продукта «Шаг к мечте».
4. Введение новой риэлторской услуги при ипотечном кредитовании.